

学校编码: 10384

学 号: 17920101150744



分类号_____密级_____

UDC_____

廈門大學

碩 士 学 位 论 文

A 银行厦门分行合规风险管理问题研究

A study on the Compliance Management of A
Bank Xiamen branch

江 迎 屹

指导教师姓名：李 常 青 教 授

专 业 名 称：工商管理(MBA)

论文提交日期：2013 年 7 月

论文答辩时间：2013 年 月

学位授予日期：2013 年 月

答辩委员会主席：_____

评 阅 人：_____

2013 年 月

厦门大学博硕士论文摘要库

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下，独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果，均在文中以适当方式明确标明，并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范（试行）》。

另外，该学位论文为（ ）课题（组）的研究成果，获得（ ）课题（组）经费或实验室的资助，在（ ）实验室完成。（请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称，未有此项声明内容的，可以不作特别声明。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

摘 要

2008 年全球金融危机之后，银行对合规风险管理的要求进一步提高。早在上世纪 80 年代，欧美学者已经对商业银行涉及到的合规风险管理问题进行研究。进入 21 世纪，巴塞尔银行监管委员会除强调银行业风险监管的巴塞尔协议之外，还专门发布《合规与银行内部合规部门》，强调合规风险管理是日趋重要且独立的风险管理职能，从此合规风险管理便受到银行实务界和监管部门的高度关注。2006 年中国银监会也发布《商业银行合规风险管理指引》，目前该《指引》已经成为指导中国商业银行进行合规管理方面的核心制度和权威文件。

当前，经济金融形势存在较大的不确定性，银行强化合规经营的形势日趋紧迫。然而以往的研究大多集中在行业层面，篇幅多集中介绍国外银行的先进经验，而没有剖析我国商业银行面临的实际情况，进而做出机制设计方面的政策建议，导致银行实际经营中出现诸多合规风险管理机制的缺陷。

本文以 A 银行厦门分行为例，阐述了其合规风险管理现状和存在的主要问题，并对比国内外先进银行的合规风险管理实践，找出 A 银行厦门分行与先进银行的差距并在此基础上提出改进方法，主要有监管部门应为合规风险管理营造更有利的外部环境，商业银行应建立垂直的合规管理体制、正确看待合规与银行业务发展的关系、合规部门应该配备能有效履行职责的资源、高级管理层应与合规部门共同致力于建立良好的合规文化、促进形成良好的合规文化、尽快建立信息系统、积极探索监测、测试与量化合规风险的方法与工具、定期开展合规管理适当性和有效性审计等。

关键词：合规风险；风险管理；商业银行

Abstract

After the global financial crisis in 2008, banks improved the compliance risk management requirements. Back in the 1980s, European and American scholars have been involved in the commercial banks to issue compliance risk management experience in research. In the 21st century, emphasizing regulatory Basel banking risks beyond, the Commission also issued a special "compliance with the bank's internal compliance department," emphasized compliance risk management is an increasingly important and independent risk management function, will never be by banking practitioners and regulatory attention. 2006 China Banking Regulatory Commission also issued a "Commercial Bank Compliance Risk Management Guidelines", now the "Guide" has become the guiding China's commercial banks, the core aspects of compliance management system and authority files.

Currently, there is a big economic and financial situation of uncertainty, banks to strengthen compliance management increasingly urgent situation. However, previous studies have mostly concentrated at the industry level, length and more focus on the advanced experience of foreign banks, and no analysis of the actual situation faced by commercial banks, and then make policy recommendations for the design of mechanisms, leading many banks appear in the actual operation of the compliance risk management mechanisms defects.

In this paper, A Bank, Xiamen Branch, for example, described its compliance risk management status and existing problems, and compare the advanced bank's compliance risk management practices to identify Xiamen Branch of Bank A gap with leading banks and in this based on the improved method, the main regulatory compliance risk management should create a more favorable external environment, commercial banks should establish vertical compliance management system, a correct view of compliance with the bank's business development relationship, compliance departments should be equipped with resources to perform their duties effectively, senior management and compliance departments should work together to establish a good compliance culture, promote the formation of a good culture of compliance as soon as possible to establish information systems, and actively explore monitoring, testing and compliance risk quantification methods and tools, regularly carry out

appropriate compliance management and effectiveness of auditing.

Keywords: compliance risk; risk management; Commercial Bank

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录

第一章 导 论	1
第一节 选题背景及意义	1
第二节 研究设计与内容安排	3
第二章 商业银行合规风险管理理论	4
第一节 商业银行合规的基本概念	4
第二节 合规风险管理文献综述	8
第三章 国内外商业银行合规风险管理实践研究	13
第一节 国外先进银行合规风险管理状况	13
第二节 国内商业银行合规风险管理现状	17
第三节 国内外商业银行合规风险管理比较	22
第四章 A 银行合规风险管理现状研究	24
第一节 A 银行的合规风险管理组织架构	24
第二节 A 银行的合规风险管理基本状况	26
第三节 A 银行厦门分行合规风险管理的主要不足	30
第五章 完善 A 银行合规风险管理的基本思路	34
第六章 结 论	39
参考文献	40
致 谢	42

Contents

Chapter 1 Introduction	1
1.1 Background and Significance	1
1.2 Thesis Framework	3
Chapter 2 Bank compliance risk management theory	4
2.1 The basic concept of commercial bank compliance	4
2.2 Review of compliance risk management	8
Chapter 3 The study of bank compliance risk management	13
3.1 Foreign bank compliance risk management situation	13
3.2 Domestic bank compliance risk management status	17
3.3 The comparison of domestic and foreign banks	22
Chapter 4 Compliance risk management status of Bank A	24
4.1 Architecture of compliance risk management	24
4.2 Status of compliance risk management	26
4.3 Shortage of compliance risk management	30
Chapter 5 Improvement of the compliance risk management	34
Chapter 6 Conclusion	39
References	40
Acknowledgements	42

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 导论

本章提出了文章的选题背景与意义。依法合规经营是《商业银行法》对中资商业银行的基本要求，是规范中资银行经营行为、有效防范风险的重要前提，也是衡量中资银行经营管理水平高低的重要标准。如何解决当前国内商业银行合规管理中存在的问题，加强合规管理的水平，已经是商业银行刻不容缓的重要任务。本章还介绍了本文的内容安排与研究设计等情况。

第一节 选题背景及意义

一、选题背景

进入 20 世纪 90 年代以来，重大风险事件在国际银行业内持续爆发，这些事件大多与合规管理机制密切相关。步入 21 世纪，从安然到世通、从巴林银行倒闭到中航油事件，从山西“7.28”大案到“高山案”的发生，充分暴露了国内外大型公司（银行）在合规风险管理方面存在的严重问题，凸显了合规风险管理的重要性。尤其是 2002 年美国萨班斯法的出台，在全球范围内把合规风险管理的重要性提升带到一个新的阶段。

（一）国际背景

上世纪 90 年代，国际上一些跨国银行就开始认识到，相继发生的重大银行操作风险案和银行洗钱案等风险丑闻，大多是由银行自身合规风险管理失控所致。如 1995 年，一家拥有 233 年历史的、名声显赫的老银行巴林银行宣布倒闭。巴林银行集团曾经是英国伦敦城内历史最久、名声显赫的商业银行集团，素以发展稳健、信誉良好而驰名，其客户也多为显贵阶层，英国女王伊丽莎白二世也曾经是它的顾客之一，竟被一个年轻的交易员毁于一旦。2004 年花旗银行日本分支行因洗钱、向客户提供虚假信息、欺诈等行为，导致其在日本的所有私人银行业务及所有分支机构受到监管部门 1 个月的外汇新开户存款业务被勒令停止等严厉处罚。通过对一系列重大丑闻事件的深刻反思，世界各国的银行开始认识到，频频发生的银行舞弊丑闻和违规事件大多是由于银行自身的合规风险管理缺失所致。外部监管机构的监管行为不可能替代银行内部的合规风险管理，有效的合

规性监管必须以健全、高效的银行合规风险管理体系为基础。由此，许多发达国家和地区商业银行开始了合规管理探索，目前几乎全美所有商业银行都设立了首席合规官职位，独立于商业银行经营管理之外。巴塞尔银行监管委员会也在 2005 年专门发布了《合规与银行内部合规部门》的文件，指导银行业加强合规风险管理。

（二）国内背景

近年来，我国银行业金融机构大案要案频发，各类违法违规和经济犯罪案件数量之多、涉案金额之大令人触目惊心。2006 年，随着银行业案件专项治理工作的推进，案件成功堵截率提高，发案率有所下降，但银行各类案件多发并未从根本上得到遏制，案件反弹的压力仍然很大。造成银行业金融机构违规操作和违规经营以及银行从业人员违法犯罪案件频发的原因有很多，而银行内部合规风险管理体系的缺失乃是其中最根本和最主要的原因之一。

正如中国银监会前主席刘明康在 2006 年 10 月召开的上海银行业第二届合规年会上所指出的那样，近年来，国内外银行业金融机构不断暴露重大违规事件，机构业务发展受到限制，财务损失数量惊人，机构声誉受损，危及公众对银行业的信心，大量合规失效的案例足以说明合规风险正成为银行业的主要风险之一，银行业金融机构正面临着巨大的合规性挑战。

二、选题意义

我国银行业合规风险管理起步时间较晚，从全国范围看，一方面目前我国大部分银行的合规风险管理还处于初级阶段，合规风险管理体系还在处于建立和完善中，总体来说合规风险管理实践还处于探索阶段；另一方面从合规风险管理理论研究来看，起步晚并大多侧重于研究整个合规管理现状以及体系建立的思路建议等等，对于具体如何建立有效的合规风险管理体系，怎样对合规风险进行检测、评估以及怎样构建一个完整的管理模型等方面的研究还有待深入。因此综合来说，我国合规风险管理无论是理论研究还是银行实践都需要进一步深入的探索。

本论文正是基于目前国内合规风险管理理论和实践缺乏现状，站在银行合规风险管理人员的角度，以 A 银行厦门分行合规风险管理作为研究对象，以实践为基础，在深入分析和深刻理解合规风险管理相关文件、制度和规定的情况下，提出 A 银行厦门分行合规风险管理体系改进对策，对防范和化解银行合规风险，构

建更为有效的合规管理体制和机制，提高 A 银行的竞争力，促进其健康、快速发展，具有一定的意义。

第二节 研究设计与内容安排

本文共分为六章：

第一章为导论，提出了文章的选题背景与意义。依法合规经营，是《商业银行法》对中资商业银行的基本要求，是规范中资银行经营行为、有效防范风险的重要前提，也是衡量中资银行经营管理水平高低的重要标准。如何解决当前国内商业银行合规管理中存在的问题，加强合规管理的水平，已经是商业银行刻不容缓的重要任务。同时在这一章介绍了本文的内容安排与研究设计等情况。

第二章是商业银行合规风险管理相关概念及理论研究。首先介绍合规、合规风险及合规风险管理的定义，而后将商业银行合规风险管理定义为银行主动有效识别评估合规风险，主动避免各种违规事件发生，主动采取纠正措施和各种奖惩制度，形成合规文化，从而使全行上下形成合规氛围，在不断的纠正和调整中实现合规风险最小化。并对国内外合规风险管理的研究情况进行了介绍。

第三章是国内外商业银行合规风险管理研究。本章首先分析了国外先进商业银行在合规风险管理方面的先进经验，而后对民生银行、建设银行等国内先进银行的合规风险管理状况进行分析，并将国内外情况进行了比较得出它们之间在组织架构、管理理念、管理方法上存在差异。

第四章是 A 银行合规风险管理现状分析。首先介绍了 A 银行的基本情况和合规风险管理制度及组织框架，其次对 A 银行厦门分行合规风险管理现状进行了分析，找出存在的问题。

第五章是完善 A 银行合规风险管理的基本思路。针对上一章提出的问题，提出完善 A 银行合规风险管理的基本思路，一是监管机构应为合规风险管理营造更有利的外部环境；二是 A 银行合规管理的体制机制应进一步完善。

第六章是结论，概述了本文主要的研究内容及在商业银行合规风险管理实践方面的意义。

第二章 商业银行合规风险管理理论

本章首先介绍了合规、合规风险及合规风险管理的定义，而后将商业银行合规风险管理定义为银行主动有效识别评估合规风险，主动避免各种违规事件发生，主动采取纠正措施和各种奖惩制度，形成合规文化，从而使全行上下形成合规氛围，在不断的纠正和调整中实现合规风险最小化。本章还对国内外合规风险管理的研究情况进行了介绍。

第一节 商业银行合规的基本概念

合规的概念起源于英语的 compliance，《牛津高级英汉双语词典》将其解释为“服从、顺从、遵从”，如从中文字面上理解，合规就是符合规定。目前关于商业银行合规的定义有很多不同的见解。具体来说，主要两种观点：一种观点认为，银行合规是指在银行的相关活动要与国家的法律法规、监管制度以及自律性组织制定的有关准则所规定的行为准则要相一致；而另外一种则认为银行的相关活动除了要与以上规定相一致外，还得与银行自身业务活动的规章制度和行为相一致。前者注重与规章制度相一致，后者注重通过制定规章制度来确保银行合规。因此，两种观点存在广义与狭义之分，可以看出被动合规和主动的合规的区别。

一、巴塞尔银行监督委员会和中国银监会对合规的定义

（一）巴塞尔银行监管委员会指导原则的相关精神

1997 年巴塞尔银行监管委员会在《有效银行监管的核心原则》中，将合规定义为：使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致。

2003 年 10 月，巴塞尔银行监管委员会专门就银行合规问题发布“银行内部合规部门”的咨询文件，明确指出合规风险管理将是未来银行一项日趋重要的风险管理职能，应建立起专门的合规风险管理部门。

2005 年，巴塞尔银行监管委员会在其发布的《合规与银行内部合规部门》高级文件中明确指出：“银行在开展业务时应坚持高标准、并始终力求遵守法律的规定与精神。如果银行疏于考虑经营行为对股东、客户、雇员和市场的影响，即使没有违反任何法律，也可能导致严重的负面影响和声誉损失”。同时，该

文件还指出：商业银行的活动必须与所适用的法律、监管规定、规则、自律性组织所指定的有关准则，以及适用于银行业务活动的行为准则相一致³⁰。

从巴塞尔银行监管委员会高级文件的相关描述中可以看出，所谓合规并不是拘泥于法律法规以及监管规定的狭义的合规，而更加注重“遵循法律的规定与精神”的合规，这是一种广义合规概念。

（二）中国银监会有关商业银行合规的定义

中国银监会上海银监局 2005 年《上海银行业金融机构合规风险管理机制建设的指导意见》中，将合规概念界定为“使一家银行的活动与所适用的法律法规、监管规定、规则、自律性组织制定的有关准则，以及适用于商业银行自身业务活动的规章制度和行为准则相一致。

2006 年 10 月，中国银监会颁布了《商业银行合规风险管理指引》（以下简称《指引》），该《指引》指出：“本指引所称合规，是指使商业银行的经营活动与法律、规则和准则相一致”。同时将“法律、规则和准则”具体界定为：“适用于银行业经营活动的法律、行政法规、部门规章及其他规范性文件、经营规则、自律性组织的行业准则、行业守则和专业操守”¹。

基于上述对巴塞尔银行监管委员会相关指导原则和中国银监会《指引》对银行合规的理解，综合国内商业银行的实际情况，本文将商业银行合规定义为：商业银行为了避免可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险，使其经营活动与其所适用的法律、规则和准则等相一致。

二、商业银行合规风险的定义界定

（一）商业银行合规风险的概念

巴塞尔银行监管委员会将银行合规风险定义为：因违反法律或监管要求而受到制裁、遭受金融损失以及因未遵守或不符合法律规定及监管法令而导致财务损失、合约无法实现、被处罚或者产生诉讼纠纷等行为给信誉带来的损失。³⁰ 银监会的《指引》对合规风险的定义是：“商业银行因没有遵循法律、规则和规则可能遭受法律制裁、监管处罚、重大财务损失和声誉损失的风险”。¹ 由此可见，两者对合规风险的界定内容是一致的。合规风险指商业银行因未能遵守相关规定，而可能遭受法律制裁或监管处罚、重大财务损失或声誉损失的风险。

合规风险所导致的后果有多种表现形式，既包括违规行为可能遭受的法律制

裁、行政处罚、也可能是因为违规导致的财产损失、经济处罚、赔偿金等，或者虽未经济上虽未受损，但因违规行为使银行声誉受到了冲击，使市场公众对该行的信心下降，这更是一种难以估量的损失。

（二）商业银行合规风险与其他相关风险的关系

1、与法律风险的关系

法律风险是指企业在经营过程中因自身经营行为的不规范或者外部法律环境发生重大变化而造成的不利法律后果的可能性。一般来讲，法律风险就是基于法律的原因可能发生的危险及其他不良后果。法律风险通常包括以下三方面：一是法律环境因素，包括立法不完备、执法不公正等；二是市场主体自身法律意识淡薄，在经营活动中不考虑法律因素等；三是交易对方的失信、违约或欺诈等。法律有广义和狭义之分。广义的法律是指宪法、全国人大及其常务委员会制定的法律、国务院制定的行政法规、地方制定的地方性法规和规章；狭义的法律是指宪法和全国人大及其常务委员会制定的法律。通常谈及法律，都是指狭义的法律，我国《立法法》也明文规定部门规章、部委规章和地方规章对于法院只具有参照适用的效力。因此从这个角度来看，合规范畴要大于法律，合规风险也就相应地大于法律风险。但不能据此认为，合规风险与法律风险之间存在着包含与被包含的关系，因为两者的风险内容不同。合规风险突出表现在监管机关的行政处罚、重大财产损失和声誉损失，而法律风险则侧重于银行对客户民事赔偿责任的承担。

合规风险和法律风险有时会同时发生，比如银行如泄露客户信息，则将会面临监管机关的处罚和客户的起诉。但两者有时也会发生分离，比如银行内部的违规操作被媒体曝光，银行的声誉将面临重大损失，这显然属于合规风险，但其与法律风险无关。需要说明的是，合规风险与法律风险往往不是泾渭分明的，实践中真正把两者区分开较为困难，但有一点是明确的，即合规风险侧重于行政责任和道德责任的承担，而法律风险则侧重于民事责任的承担，行政责任对银行来讲直接损失较小，但可能造成的间接损失也不可小视。

2、与操作风险的关系

操作风险是指银行由于不完善或有问题的内部程序、人员、计算机系统或外部事件所造成的损失。操作风险与合规风险的主要区别在于：①划分标准不同。操作风险、信用风险和市场风险这三大类风险，是从可能对银行的资本造成损失

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库